

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR



Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Aviva Investors Euro Liquidity Fund, Catégorie 3, actions de distribution, EUR, un compartiment de Aviva Investors Liquidity Funds plc (ISIN : IE00B3CKRG34). Le Fonds est géré par Aviva Investors Luxembourg S.A.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif d'investissement du Compartiment est d'offrir des rendements conformes aux taux du marché monétaire et de préserver la valeur de l'investissement.

Le Fonds Aviva Investors Euro Liquidity est un fonds du marché monétaire à valeur d'inventaire variable à court terme (VNAV). Il cherche à investir dans des titres de créance à court terme et des titres liés à des titres de créance peu risqués ainsi que dans des instruments du marché monétaire émis ou garantis par des États, des organismes internationaux, des banques ou des entreprises. Ces titres peuvent comprendre des billets de trésorerie, des titres d'emprunt à taux flottant, des certificats de dépôt et d'autres titres de créance à court terme. Ils peuvent être émis dans des marchés du monde entier mais seront libellés en euro. Le fonds conservera un portefeuille dont l'échéance moyenne pondérée est de 60 jours ou moins. L'échéance finale maximale des investissements sera de 397 jours.

Les investissements du Fonds auront une échéance moyenne pondérée de 60 jours ou moins. L'échéance finale maximale des investissements sera de 397 jours. Le Fonds cherchera à maintenir une notation de crédit globale de Aaa (la notation a été sollicitée par le Gestionnaire d'investissement). Le Gestionnaire d'investissement vise, quand c'est possible, à gérer le Fonds pour s'assurer que les investissements ont les notations minimales requises pour atteindre cet objectif. Il garantit ainsi un haut degré de sécurité mais réduit par là même le revenu par rapport à des investissements plus risqués. Le Fonds ne garantit pas votre capital ; votre investissement n'est pas équivalent à un compte de dépôt. Le Fonds peut également détenir des liquidités à titre accessoire, tels que des dépôts bancaires.

Le Fonds est géré et évalué par rapport à un indice de référence, le taux LIBID EUR à 7 jours. (Le LIBID (London Interbank Bid Rate) est le taux auquel les banques sont prêtes à emprunter auprès d'autres banques.)

Vous pouvez acheter et vendre des actions chaque jour ouvrable à Londres.

Il s'agit d'une catégorie d'actions de distribution et toute distribution effectuée par le Fonds vous sera versée.

Pour de plus amples informations sur les objectifs et la politique d'investissement, veuillez vous reporter au Prospectus.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



A risque plus faible

Rendements généralement plus faibles

A risque plus élevé

Rendements généralement plus élevés

Cet indicateur est basé sur des données historiques, calculé selon les règles de l'Union européenne, et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement indiquée reste inchangée et elle peut évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

La valeur des investissements et les revenus en découlant évolueront dans le temps.

Le prix du Fonds peut évoluer à la hausse comme à la baisse et, par conséquent, il est possible que vous ne récupériez pas le montant de votre investissement initial.

Le Fonds s'est vu attribuer un coefficient de risque défini sur la base de la volatilité historique des prix de ses actions ou, si les informations disponibles sont insuffisantes, des catégories d'actions concernées.

Le Fonds investit dans des instruments du marché monétaire tels que des créances bancaires à court terme, dont la valeur/le prix de marché peut évoluer quotidiennement à la hausse comme à la baisse. Leur valeur varie en fonction des fluctuations des taux d'intérêt, de l'inflation et de la solvabilité des émetteurs.

Ce n'est pas un investissement garanti ; un investissement dans un fonds du marché monétaire est différent d'un investissement en dépôts et son prix peut fluctuer, ce qui signifie que vous ne pourrez peut-être pas récupérer le montant initial que vous avez investi. Cet investissement ne repose pas sur un support externe pour garantir la liquidité ou stabiliser la VNI par unité ou par action. Le risque de perte du principal doit être supporté par l'investisseur.

Des informations détaillées concernant les risques applicables au Fonds figurent dans le Prospectus.

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement*

Frais d'entrée	Aucune
Frais de sortie	Aucune

Les frais d'entrée/de sortie indiqués sont des montants maximums. Dans certains cas (notamment lors de la conversion d'actions en actions d'autres fonds ou d'autres catégories d'actions d'Aviva Investors Liquidity Funds plc), il est possible que vous payiez moins – le montant effectif des frais d'entrée et de sortie peut vous être communiqué par votre conseiller financier/distributeur.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	0.10%
----------------	-------

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos en septembre 2018. Ce montant ne tient pas compte des commissions de performance et du coût des opérations de portefeuille, à l'exception des frais d'entrée/de sortie payés par le Fonds lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

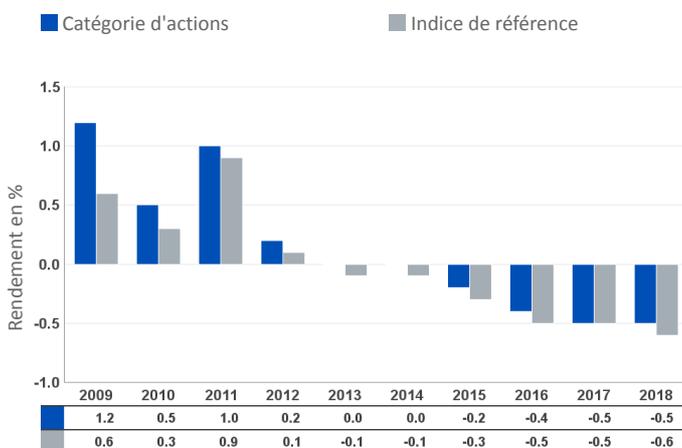
Commission de performance	Aucune
---------------------------	--------

Pour plus d'informations concernant les frais, y compris une description complète des commissions de performance applicables (le cas échéant), veuillez consulter les sections relatives aux frais du Prospectus du Fonds.

*Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

PERFORMANCES PASSÉES



Les performances passées ne sont pas une indication des performances futures.

Les performances passées indiquées dans le diagramme ci-contre tiennent compte de tous les frais à l'exception des frais d'entrée.

Si le Fonds est géré par rapport à un indice de référence, son rendement est également indiqué.

La Catégorie d'actions a été lancée le 18 août 2008.

La performance est calculée dans la devise de la Catégorie d'actions, qui est EUR.

Source : Aviva Investors/Lipper, une société Thomson Reuters au 31 décembre 2018.

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire - J.P. Morgan Bank (Ireland) Plc

D'autres informations pratiques sur le Fonds ainsi que des exemplaires du Prospectus et les derniers rapports annuel et semestriel du Fonds ainsi que des DICl sont disponibles gratuitement auprès de Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg ou J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited.

Les derniers prix publiés des actions du Fonds et d'autres informations concernant le Fonds, y compris comment vendre et acheter des actions, peuvent être obtenus sur le site www.avivainvestors.com.

Le Fonds propose d'autres actions que celles de la Catégorie 3, comme indiqué dans le Prospectus.

Vous pouvez convertir vos actions en actions d'autres fonds d'Aviva Investors Liquidity Funds p.l.c.. De plus amples informations concernant les conversions figurent dans la section Transactions sur actions du Prospectus du Fonds.

Le Fonds est soumis à la législation et à la réglementation fiscales irlandaises. Selon votre propre pays de résidence, cela peut avoir une incidence sur votre investissement.

Les passifs des différents fonds sont ségrégués et les actifs de ce Fonds ne seront pas utilisés pour honorer les dettes d'autres fonds.

Aviva Investors Luxembourg S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.

Les détails de la politique de rémunération mise à jour de la Société de gestion, avec la composition de son comité de rémunération, une description des éléments clés et une présentation de la façon dont elle est déterminée, sont disponibles sur www.avivainvestors.com. Un exemplaire papier de la politique de rémunération est disponible gratuitement et sur demande auprès du siège social de la Société de gestion.

Le compartiment, qui a été lancé le 18 août 2008, est agréé en Irlande et réglementé par la Banque Centrale d'Irlande. La Société de gestion est agréée au Luxembourg et supervisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.